**Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0328**

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. R.A. Blom, secretaris)

| | |
|---|---|
| Datum uitspraak | 26 april 2023 |
| Klacht van | De consument |
| Tegen | de Volksbank N.V. h.o.d.n. ASN Bank, gevestigd te Utrecht, verder te noemen de bank |
| Aard uitspraak | Bindend advies |
| Uitkomst | Vordering afgewezen |

## Samenvatting

Klacht over het beleid van de bank. De consument klaagt over de manier waarop de bank de rente over zijn beleggingsrekening berekent. Hij stelt dat het tussentijds afronden van de rente bij maandelijkse rentebetalingen verboden is. Volgens de bank staat haar beleid voor de berekening van rente in het reglement en heeft zij dat beleid toegepast. De commissie is van oordeel dat de bank een ruime mate van beleidsvrijheid heeft. Niet gebleken is dat de toepassing van dit beleid jegens de consument naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De vordering wordt afgewezen.

## 1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de bank.

1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

*Wat is er gebeurd?*

2.1 De consument houdt een beleggingsrekening aan bij de bank. Op 5 oktober 2022 heeft hij via een online formulier er bij de bank over geklaagd dat hij geen rente op het spaargeld van zijn beleggingsrekening ontving. Hij heeft de bank verzocht om de rente op de juiste wijze te berekenen en uit te keren op zijn spaartegoeden.

2.2 Op 19 oktober 2022 heeft bank de consument per e-mail geantwoord en toegelicht dat zij de verschuldigde rente bepaalt via de methode van de progressieve rente-berekening. De consument heeft de bank op 23 oktober 2022 bericht dat hij die methode heeft toegepast en dat uit zijn berekeningen blijkt dat hij te weinig rente heeft ontvangen. Bij brief van 20 november 2022 heeft de bank de consument bericht dat zij hem verkeerd had geïnformeerd over haar beleid en zij heeft gewezen op artikel 22.4 van het Reglement ASN Beleggingsrekening (hierna: 'het Reglement'). In dit artikel staat dat de bank voor beleggingsrekeningen gebruik maakt van de dagelijkse methode en niet de progressieve renteberekeningen. Volgens de bank is de rente volgens die maatstaf juist berekend zodat geen aanvullende rente zal worden betaald.

2.3 De consument kan zich niet verenigen met de beslissing van de bank en heeft zijn klacht voorgelegd aan Kifid.

*De klacht en vordering*

2.4 De consument vordert dat de bank haar beleid voor het berekenen van de rente aanpast en de te weinig ontvangen rente, een bedrag van € 2,00,- aan hem betaalt. Ter onderbouwing van zijn vordering voert hij de volgende argumenten aan.

2.5 Op zijn spaarrekening ontvangt hij regelmatig wel rente, terwijl het saldo van zijn spaarrekening dan lager is dan het saldo op zijn beleggingsrekening. Dat klopt niet.

2.6 De consument is zelf werkzaam bij een bank die handelstransacties afwikkelt (hierna: 'de werkgever'). De manier waarop de bank de rente tussentijds afrondt is illegaal, frauduleus en verboden. De bank heeft ervoor gekozen om maandelijks de rente uit te betalen. Het tussentijds afronden van dagrentes is verboden als er niet dagelijks, maar maandelijks wordt uitbetaald. De bank dient dus alle niet afgeronde dagrentes bij elkaar op te tellen en daarna pas af te ronden. Bij die berekening heeft hij recht op uitbetaling van een hogere rente.

*Het verweer*

2.7 De bank heeft de volgende verweren gevoerd.

2.8 De bank past op zich wel de progressieve methodiek toe, maar niet voor de renteberekening voor beleggingsrekeningen. Op grond van artikel 22.4 van het Reglement berekent zij voor beleggingsrekeningen de rente via de dagelijkse methode. Dit houdt in dat de bank elke dag de rente berekent over het geld dat die dag op de rekening staat. De bank heeft toegelicht dat zij in de praktijk niet elke dag de rente berekent, maar per periode waarin de rekening een ongewijzigd saldo heeft. Deze manier van berekenen viel over die periode soms zelfs in het voordeel van de consument uit.

2.9 De stelling van de consument dat de manier waarop de bank de rente berekent verboden is, heeft de consument op geen enkele wijze onderbouwd. Het is voor de bank niet duidelijk met welke wet- of regelgeving dit beleid in strijd zou zijn.

Verder leidt het beleid om dagelijks de rente te berekenen en af te ronden niet tot systematische benadeling van klanten. Soms zal dit in het voordeel en soms in het nadeel van de klant zijn.

## 3. De beoordeling

*Wettelijk kader*

3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of de bank haar beleid voor het berekenen van de rente voor de beleggingsrekening moet aanpassen.

3.2 De commissie stelt voorop dat de bank een ruime mate van beleidsvrijheid heeft bij het inrichten van haar dienstverlening. Die vrijheid vindt in de situatie als hier aan de orde haar grens daar waar de uitoefening van het beleid jegens de consument naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Zie hiervoor artikel 6:248 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. Gelet op de aard van het wetsartikel is de commissie terughoudend in haar beoordeling of de beleidsvoering van de bank naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.[1] De bewijslast hiervoor rust op de consument.

3.3 De commissie begrijpt dat de consument graag ziet dat de bank haar het beleid voor de renteberekening aanpast omdat hij verwacht dat dit beter voor hem uitpakt. Maar voor die aanpassing bestaat geen rechtvaardiging. Het beleid van de bank is niet in strijd met de geldende wet- en regelgeving. Bovendien is de toepassing van dit beleid jegens de consument niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar. Dat zijn werkgever, ook een bank, een ander beleid hanteert, is onvoldoende om tot een ander oordeel te komen. Daarbij is van belang dat het de consument vrijstaat om over te stappen naar een bank die wel het beleid hanteert dat hij wenst.

*Slotsom*

3.4 De klacht van de consument is ongegrond en zijn vordering zal worden afgewezen.

## 4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

[1] Zie ook Geschillencommissie Kifid nrs. 2022-0365, 2022-0302, 2022-0225 en 2022-0203.

*Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.*

*Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.*

**Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl